



# Planificación Financiera y Gestión de Tesorería

Código: 652792

Duración: 6.00 horas

## Descripción

---

El curso de Planificación Financiera y Gestión de Tesorería está diseñado para proporcionar una comprensión clara de los elementos principales de la planificación financiera.

Durante el curso, se discutirán temas como gestión presupuestaria, análisis del rendimiento financiero, control del flujo de caja y previsión financiera.

Al final del curso, esperamos que seas capaz de desarrollar un plan financiero detallado para maximizar el éxito empresarial.

## Objetivos

---

- Comprender los principios básicos de la planificación financiera
- Desarrollar habilidades para efectuar mediciones exactas con respecto a las finanzas
- Analizar los datos contables para identificar áreas en las que mejorar
- Establecer un plan para mejorar tu rentabilidad mediante tomas acertadas en base a los datos

### **UNIDAD.- Introducción a la Dirección Financiera**

- Evolución histórica de la función financiera empresarial
- El objetivo financiero
- Las decisiones financieras
- La labor del director financiero
- Los costes en la empresa
- Decisiones empresariales
- Decisiones operativas sobre un producto/pedido
- Decisiones operativas sobre el precio

### **UNIDAD.- Planificación Financiera**

- Esencia y objeto de la planificación
- Operaciones presupuestarias
- Plan financiero
- Problemas y consecuencias de un plan financiero inadecuado
- Especial problema en el crecimiento financiero
- Planificación en las necesidades de capital
- Financiación interna o autofinanciación
- Las ventajas de la autofinanciación empresarial
- Los inconvenientes de la autofinanciación empresarial
- Crédito financiero
- Tipo de interés fijo y variable
- Clasificación de los Tipos de Interés
- Métodos de amortización
- Financiación a corto plazo
- Créditos comerciales y aplazamientos de pago
- Pólizas de crédito
- Negociación de efectos comerciales
- Financiación a largo plazo
- Modalidades según garantía
- Préstamos con garantía prendaria o pignoraticia
- Factoring
- El leasing
- Descripción y funcionamiento
- Clases y modalidades
- El leasing financiero
- Lease-Back
- Características genéricas
- El leasing operativo
- El renting
- Renting sobre bienes intangibles

- Renting sobre bienes tangibles
- Renting sobre vehículos
- Características genéricas
- Ventajas e inconvenientes para el cliente-usuario
- Tarjetas de Crédito
- Tarjetas de débito

## **UNIDAD.- Gestión de tesorería**

- Gestión de la tesorería
- Gestión y planificación de tesorería
- Necesidades de previsión
- Previsión de demanda
- Técnicas de previsión de demanda
- Media móvil
- El presupuesto anual de tesorería
- Los presupuestos de trabajo o a medio plazo
- Control de presupuestos
- El sistema presupuestario
- Análisis de desviaciones
- Errores en la gestión de tesorería
- Exceso de liquidez
- La gestión del efectivo. Cash Management
- Principios básicos del cash management
- Ingresos y cobros
- Gastos y pagos